

**PENGARUH PEMAHAMAN PERPAJAKAN, PERSEPSI TARIF
PAJAK DAN PENERAPAN AKUNTANSI TERHADAP
KEPATUHAN MEMBAYAR PAJAK PADA WAJIB PAJAK UMKM
DI KOTA BATU**

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Mencapai
Derajat Sarjana Ekonomi



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG**

SKRIPSI

PENGARUH PEMAHAMAN PERPAJAKAN, PERSPEKTIF TARIF PAJAK DAN PENERAPAN AKUNTANSI TERHADAP KEPATUHAN MEMBAYAR PAJAK PADA WAJIB PAJAK UMKM DI KOTA BATU

Oleh :

Sofia Karisma Dewi

201810170311309

Diterima dan disetujui
pada tanggal 26 April 2025



Pembimbing I,

Pembimbing II,

Drs. Adi Prasetyo, M.Si., Ak. CA.

Aviani Widyastuti, S.E., M.SA., Ak. CA.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,

Ketua Program Studi,



Prof. Dr. Idah Zuhroh, M.M.

Dr. Driana Leniwati, S.E., M.SA., Ak. CSRS, CSRA.

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

PENGARUH PEMAHAMAN PERPAJAKAN, PERSPEKTIF TARIF PAJAK DAN PENERAPAN AKUNTANSI TERHADAP KEPATUHAN MEMBAYAR PAJAK PADA WAJIB PAJAK UMKM DI KOTA BATU

Yang disiapkan dan disusun oleh:

Nama: **Sofia Karisma Dewi**

NIM: **201810170311309**

Jurusan: **Akuntansi**

Telah dipertahankan di depan penguji pada tanggal 26 April 2025 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Universitas Muhammadiyah Malang.

Susunan Tim Penguji:

Pembimbing I: **Drs. Adi Prasetyo, M.Si., Ak. CA.**

Pembimbing II: **Aviani Widyastuti, S.E., M.SA., Ak., CA.**

Penguji I: **Dra. Endang Dwi Wahyuni, M.Si., Ak., CA.**

Penguji II: **Dwi Irawan, S.E., M.Ak.**

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Ketua Program Studi,



Prof. Dr. Idah Zuhroh, M.M.

Dr. Driana Leniwati, S.E., M.SA., Ak., CSRS., CSRA

PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan dibawah ini, saya:

Nama : Sofia Karisma Dewi
NIM : 201810170311309
Program Studi : Akuntansi
Surel : sofiakarisma4@gmail.com

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini adalah asli dan benar-benar hasil karya sendiri, baik sebagian maupun keseluruhan, bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil penjiplakan (*plagiarims*) dari hasil karya orang lain.
2. Karya dan pendapat orang lain yang dijadikan sebagai bahan rujukan (referensi) dalam skripsi ini, secara tertulis dan secara jelas dicantumkan sebagai bahan/sumber acuan dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan di daftar pustaka sesuai dengan ketentuan penulisan ilmiah yang berlaku.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan atau ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademis, dan sanksi- sanksi lainnya yang sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Malang, 15 Mei 2025

Yang Membuat Pernyataan



(Sofia Karisma Dewi)

Pengaruh Pemahaman Perpajakan, Persepsi Tarif Pajak Dan Penerapan Akuntansi Terhadap Kepatuhan Membayar Pajak Pada Wajib Pajak UMKM Di Kota Batu

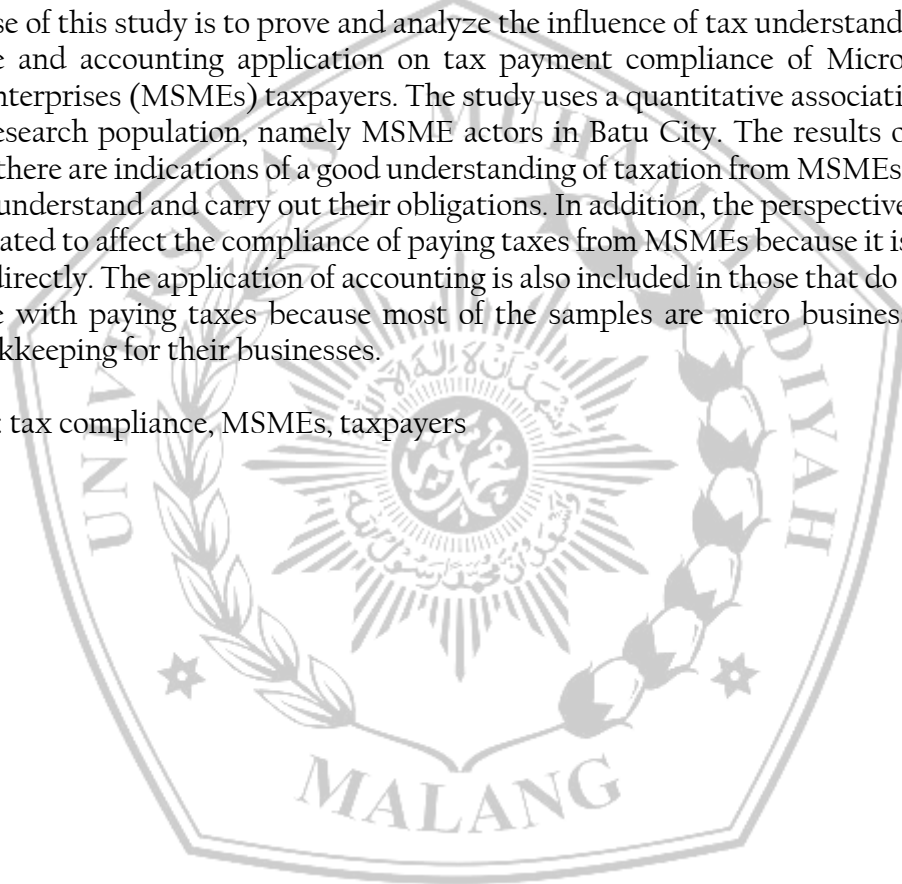
Sofia Karisma Dewi

Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Malang
Jl. Raya Tlogomas No. 246 Malang
Email : sofiakarisma4@gmail.com

Abstract

The purpose of this study is to prove and analyze the influence of tax understanding, tax rate perspective and accounting application on tax payment compliance of Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) taxpayers. The study uses a quantitative associative approach with the research population, namely MSME actors in Batu City. The results of this study prove that there are indications of a good understanding of taxation from MSMEs so that they are able to understand and carry out their obligations. In addition, the perspective of tax rates is not indicated to affect the compliance of paying taxes from MSMEs because it is considered irrelevant directly. The application of accounting is also included in those that do not indicate compliance with paying taxes because most of the samples are micro businesses that use simple bookkeeping for their businesses.

Keywords: tax compliance, MSMEs, taxpayers



KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi.Wabarakatuh.

Alhamdulillah rabbil 'alaamiin, puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah Subhanahu Wa Ta'ala karena atas rahmat, taufik dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "Pemahaman Perpajakan, Perspektif Tarif Pajak Dan Penerapan Akuntansi Terhadap Kepatuhan Membayar Pajak Pada Wajib Pajak UMKM Di Kota Batu" sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang. Sholawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada junjungan kita Nabi Muhammad Shallahu 'Alaihi Wa sallam, keluarga sahabat, dan seluruh umat beliau hingga akhir zaman. Penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari dukungan, bimbingan, dan doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, penulis menyampaikan terimakasih dan penghargaan yang sebesar-besarnya kepada:

1. Allah Subhanahu Wa Ta'ala yang telah melimpahkan rahmat , hidayah, kesehatan serta kelancaran sehingga penulisan skripsi ini dapat selesai sebagaimana mestinya.
2. Ayah saya Karyadi dan Ibu saya Asih yang telah memberikan dukungan finansial, moral, senantiasa bersabar dan memberikan saya dukungan untuk menyelesaikan penulisan skripsi ini.
3. Bapak Prof. Dr. Nazaruddin Malik, M.Si, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Malang.
4. Ibu Prof. Dr. Idah Zuhroh, M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis
5. Bapak Drs. Adi Prasetyo, M.SI., Ak. CA. selaku dosen pembimbing 1 dan Ibu Aviani Widyastuti, S.E., M.SA., Ak., CA. selaku dosen pembimbing 2 yang telah dengan sabar memberikan bimbingan dan arahan dalam penyusunan skripsi ini.
6. Ibu Dra. Endang Dwi Wahyuni, M.Si., Ak., CA. selaku dosen penguji 1 dan Bapak Dwi Irawan, S.E., M.Ak selaku wali dosen dan dosen penguji 2 yang telah memberikan masukan dan saran untuk kesempurnaan penyusunan skripsi ini.
7. Agustika, Anisha, Elsa dan Taufik selaku penyemangat bagi penulis. Bude Tatik dan Mba Oni selaku pemberi nasihat sekaligus pemberi semangat bagi penulis. Dan semua pihak yang telah membantu secara langsung maupun tidak langsung dalam penulisan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi perbaikan kedepan. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca pada umumnya.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Malang, 2 April 2025

Penulis,

Sofia Karisma Dewi

DAFTAR ISI

BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Dan Manfaat Penelitian	8
BAB II.....	9
KAJIAN PUSTAKA.....	9
A. Tinjauan Penelitian Terdahulu	9
B. Tinjauan Pustaka	13
C. Pengembangan Hipotesis	18
D. Kerangka Pengembangan Hipotesis.....	21
BAB III	22
METODE PENELITIAN.....	22
A. Jenis Penelitian.....	22
B. Populasi dan Teknik Penentuan Sampel	22
C. Devinisi Operasional dan Pengukuran Variabel	23
D. Jenis dan Sumber Data	26
E. Teknik Analisis Data.....	26
BAB IV.....	30
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	30
A. Gambaran Umum Penelitian	30
B. Karakteristik Responden	31
C. Deskripsi Variabel Penelitian.....	34
D. Teknik Analisis Data	39
E. Pembahasan.....	52
BAB V	58
PENUTUP	58
A. Kesimpulan	58
B. Keterbatasan Penelitian	59
C. Saran.....	60

DAFTAR PUSTAKA

- Arianto, D., & Nursawantara, D. A. (2020). Pengaruh Persepsi Tarif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM. *Jurnal Akuntansi UNESA*, 8(3).
- As' ari, N. G. (2018). pengaruh pemahaman peraturan perpajakan, kualitas pelayanan, kesadaran wajib pajak dan sanksi pajak terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi. *Jurnal Ekobis Dewantara*, 1(6), 64-76.
- Azmary, Y. M. P., Hasanah, N., & Muliastari, I. (2020). Pengaruh Kecerdasan Spritual, Penerapan Akuntansi, Pemahaman Perpajakan Terhadap Kepatuhan WPOP UMKM. *Jurnal Akuntansi, Perpajakan, dan Auditing-JAPA*, 1(1), 133-146.
- Baswara, I. G. C., Karyada, I. P. F., & Suardika, A. A. K. A. (2022). Pengaruh Tingkat Pendidikan Pemilik, Praktik Akuntansi Dan Persepsi Atas Insentif Pajak Pph Final Ditanggung Pemerintah (DTP) Terhadap Kepatuhan Wpop Umkm. *Widya Akuntansi dan Keuangan*, 4(02), 165-172.
- Cahyani, L. P. G., & Noviyari, N. (2019). Pengaruh tarif pajak, pemahaman perpajakan, dan sanksi perpajakan terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM. *E-Jurnal Akuntansi*, 26(3), 1885-1911.
- Dartini, G. A. A. S., & Jati, I. K. (2016). Pemahaman akuntansi, transparansi, dan akuntabilitas pada kepatuhan wajib pajak badan. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, 17(3), 2447-2473.
- Darmawati, D., & Oktaviani, A. A. (2018, October). Pengaruh penerapan akuntansi umkm terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM e-commerce. In *prosiding seminar nasional cendekiawan* (pp. 919-925).
- Direktorat Jendral Pajak. (2018). Penurunan Tarif Pajak UMKM, Antara Keadilan dan Kejujuran Wajib Pajak. <https://www.pajak.go.id/id/artikel/penurunan-tarif-pajak-umkm-antara-keadilan-dan-kejujuran-wajib-pajak>, (diakses 15 April 2022)
- Fitria, P. A., & Supriyono, E. (2019). Pengaruh pemahaman peraturan perpajakan, persepsi tarif pajak, dan keadilan perpajakan terhadap kepatuhan wajib pajak. *ECONBANK: Journal of Economics and Banking*, 1(1), 47-54.
- Hamid, R.S., Anwar, S.M. and Lumoindong, Y., 2019, October. Using the triple helix model to determine the creativity a capabilities of innovative environment. In *IOP Conference Series: Earth and Environmental Science* (Vol. 343, No. 1, p. 012144). IOP Publishing.

- Handika, M. F. D., & Sudaryanti, D. (2017). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Niat Mahasiswa Melakukan Tindakan Whistleblowing. *Jurnal Ilmiah Bisnis dan Ekonomi Asia*, 11(1), 56-63.
- Ikaraini, N. L. P. J. A., & Adnantara, K. F. (2021). Pengaruh Pemahaman Peraturan Perpajakan, Persepsi Tarif Pajak Dan Motivasi Membayar Pajak Terhadap Kepatuhan Membayar Pajak Pada Wajib Pajak Orang Pribadi Di Kpp Pratama Gianyar. *Journal Research of Accounting (JARAC)*, 2(2), 156-171.
- Kusuma, I. C. (2018). Persepsi Umkm Dalam Memahami Sak Emkm. *Jurnal Akunida*, 4(2), 1-14.
- Lazuardini, ER, Susyanti, J., & Priyono, AA (2018). Pengaruh pemahaman peraturan perpajakan, tarif pajak dan sanksi perpajakan terhadap kepatuhan wajib pajak UKM (studi pada wajib pajak orang pribadi yang terdaftar di Kpp Pratama Malang selatan). *Jurnal Ilmiah Penelitian Manajemen*, 7 (01).
- Liputan 6 (2020) berapa jumlah UMKM Indonesia? Ini hitungannya. <https://www.liputan6.com/bisnis/read/4346352/berapa-jumlah-umkm-di-indonesia-ini-hitungannya?page=2> (diakses 5 Juli 2022)
- Listyowati, Y. C. S. (2018). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kepatuhan Wajib Pajak Dalam Membayar Pajak. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Bisnis Airlangga*, 3(1).
- Mucglobal. (2020). Melambat, Jumlah Pembayar Pajak UMKM Hanya Tumbuh 23%. <https://mucglobal.com/id/news/1879/melambat-jumlah-pembayar-pajak%02umkm-hanya-tumbuh-2> (diakses 5 Juli 2022)
- Pebrina, R., & Hidayatulloh, A. (2020). Pengaruh penerapan e-spt, pemahaman peraturan perpajakan, sanksi perpajakan, dan kualitas pelayanan terhadap kepatuhan wajib pajak. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 17(1), 1-8.
- Prawagis, F. D., Zahroh, Z. A., & Mayowan, Y. (2016). Pengaruh pemahaman atas mekanisme pembayaran pajak, persepsi tarif pajak dan sanksi pajak terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM (Studi pada wajib pajak yang terdaftar di KPP pratama Batu). *Jurnal Perpajakan (JEJAK)*, 10(1).
- Priambodo, P., & Yushita, A. N. (2017). Pengaruh Pemahaman Peraturan Pajak, Sanksi Perpajakan, Dan Kesadaran Wajib Pajak, Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Di Kantor Pelayanan Pajak Pratama Kabupaten Purworejo Pada Tahun 2017. *Jurnal Profita: Kajian Ilmu Akuntansi*, 5(5).

- Putri, R. N., Budiman, N. A., & Delima, Z. M. (2022). Kepatuhan Pajak UMKM dan Determinannya. *Jurnal Ilmiah Manajemen & Kewirausahaan*, 8(4), 350-362
- Putri, F. Y., & Fidiana, F. (2020). Pengaruh Pemahaman Perpajakan, Kemudahan Membayar Pajak Dan Pelayanan Fiskus Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Umkm. *Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi (JIRA)*, 9(1).
- Rahmawati, A., & Andayani, A. (2017). Pengaruh Peraturan Perpajakan, Pengetahuan, Pemahaman, Serta Tingkat Penghasilan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak. *Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi (JIRA)*, 6(12).
- Sani, A., & Habibie, A. (2019). Pengaruh moral wajib pajak, sikap wajib pajak dan norma subjektif terhadap kepatuhan pajak melalui pemahaman akuntansi. *Jurnal Ilman: Jurnal Ilmu Manajemen*, 5(2).
- Saputro, R., & Meivira, F. (2020). Pengaruh tingkat pendidikan pemilik, praktik akuntansi dan persepsi atas insentif pajak terhadap kepatuhan pajak UMKM. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis dan Akuntansi*, 8(4).
- Setiawan, T. (2019). Analisis Persepsi Wajib Pajak Pelaku UMKM Terhadap Penerapan Peraturan Pemerintah Nomor 23 Tahun 2018. *International Journal of Social Science and Business*, 3(4), 463-472.
- Setyorini, C. T., & Susilowati, D. (2018). Analysis of Implementation of SMEs Tax Enforcement: The effects of tax justice dimensions, understanding of tax accounting on SMEs tax compliance. *Journal of Economics, Business, and Accountancy Ventura*, 21(1), 1-12.
- Suci, A. G. (2018). Dampak Inovasi Pelayanan Terhadap Kepuasan Pelanggan dan Peningkatan Nilai Pelanggan di Stasiun Kereta Api.
- Trihatmoko, H., & Mubaraq, M. R. (2020). Pengaruh Pemahaman Akuntansi dan Pemahaman Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak pada KPP Pratama Madiun. *E-Jurnal Akuntansi*, 30(9), 2231-2243.
- Ulum, I., D. Leniwati, dan A. Juanda. 2021. *Metode Penelitian Akuntansi*: Penerbit Baskara Media.
- Undang – Undang Republik Indonesia Nomor 28 tahun 2007 tentang perubahan ketiga atas undang – undang Nomor 6 tahun 1983 tentang ketentuan umum atas tata cara perpajakan.
- Wardani, D. K., & Wati, E. (2018). Pengaruh sosialisasi perpajakan terhadap kepatuhan wajib pajak dengan pengetahuan perpajakan sebagai variabel

intervening (Studi pada wajib pajak orang pribadi di KPP Pratama Kebumen). *Nominal: Barometer Riset Akuntansi dan Manajemen*, 7(1), 33-54.

Wijaya, R. S. (2018). Penerapan Laporan Informasi Akuntansi Pada Usaha Kecil Menengah Guna Meningkatkan Pendapatan Ukm Di Jawa Timur. *Dinamika Administrasi: Jurnal Ilmu Administrasi dan Manajemen*, 1.

Yusro, H. W., & Kiswanto, K. (2014). Pengaruh tarif pajak, mekanisme pembayaran pajak dan kesadaran membayar pajak terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM di Kabupen Jepara. *Accounting Analysis Journal*, 3(4).






5% Overall Similarity

The combined total of all matches, including overlapping sources, for each database.

Filtered from the Report

- Bibliography
- Quoted Text

Top Sources

- 6%  Internet sources
- 4%  Publications
- 0%  Submitted works (Student Papers)

Integrity Flags

0 Integrity Flags for Review

No suspicious text manipulations found.

Our system's algorithms look deeply at a document for any inconsistencies that would set it apart from a normal submission. If we notice something strange, we flag it for you to review.

A Flag is not necessarily an indicator of a problem. However, we'd recommend you focus your attention there for further review.